

KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, TOLERANSI RISIKO, DAN  
PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana Manajemen  
Program Studi Manajemen



**Disusun Oleh:**

**NADIA NUR RUWANDA**

**2016210472**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2020**

KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, TOLERANSI RISIKO, DAN  
PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana Manajemen  
Program Studi Manajemen



Disusun Oleh:

**NADIA NUR RUWANDA**

**2016210472**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2020**

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, TOLERANSI RISIKO DAN  
PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA**

Diajukan oleh:

**Nadia Nur Ruwanda**  
**2016210472**

Skripsi ini telah dibimbing  
Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen pembimbing,  
Tanggal:

  
**(Dr. Lutfi, S.E., M.Fin.)**  
**NIDN : 0709116502**



**SKRIPSI**

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, TOLERANSI RISIKO, DAN  
PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA**

Disusun oleh:

**Nadia Nur Ruwanda**

**2016210472**

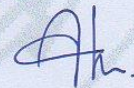
Dipertahankan Di depan Tim Penguji

Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi

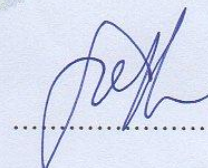
Pada tanggal 05 - 02 - 2020

Tim Penguji:

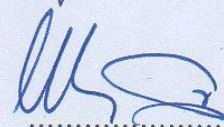
Ketua : Dr. Muazaroh S.E., M.T



Sekretaris : Dr. Lutfi, S.E., M.Fin.



Anggota: Mellyza Silvy, S.E., M.Si.





## PENGESAHAN SKRIPSI

### PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Nadia Nur Ruwanda  
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 04 Desember 1997  
NIM : 2016210472  
Program Studi : Manajemen  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Judul : Pengaruh Sikap Keuangan, Toleransi Risiko, dan  
Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku  
Pengelolaan Keuangan Keluarga

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Manajemen

Dosen Pembimbing

Tanggal: 18 Februari - 2020

Tanggal: 18 Februari - 2020

(Burhanudin S.E., M.SI., Ph.D.)  
NIDN : 0719047701

(Dr. Lutfi, S.E., M.Fin.)  
NIDN : 0709116502

## PERSEMBAHAN

1. Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan baik.
2. Terimakasih kepada **Ayah, Mama dan Adek**, terima kasih atas dukungan, do'a dan dukungan untuk saya agar tidak mudah menyerah pada apapun, dan selalu bersabar dalam menghadapi sifat, sikap, dan perilaku saya. Semoga kalian selalu diberi kesehatan, Panjang umur, rezeki yang melimpah dan dilindungi oleh Allah SWT. Terimakasih mama dan ayah atas kasih sayangnya, pengorbanan, dan perjuangannya selama saya menempuh studi ini. Terutama untuk mama, terimakasih telah menjadi orang tua, kakak, saudara, sahabat yang selalu sabar dan menyemangati Nadia saat menyelesaikan Skripsi ini. Mama selalu ingin lihat Nadia cepat lulus dan wisuda, soon nama belakang Nadia akan ada tambahannya hehe. Dan untuk adek, makasih selalu ngingetin setiap malam jgn tidur terlalu pagi karena aku selama Skripsi ini jarang banget tidur hehe. Semoga kedepannya aku mendapatkan pekerjaan yang mapan dan bisa membanggakan kalian semua, aamiin.
3. Terimakasih kepada dosen pembimbing saya bapak **Dr. Lutfi, S.E., M.Fin.** yang telah sabar dalam membina dan memberikan ilmu ketika saya menyusun skripsi. Semoga bapak diberi kesehatan, umur yang berkah, dan rezeki yang barokah. Tanpa dukungan dan bimbingan Bapak, saya akan kehilangan arah.

4. Terimakasih **Akhmad Tri Septyan**, yang sudah sabar sama aku, ngga pernah marah dan ngeluh dengerin keluh kesahku pas aku sambat, selalu aku tinggal lama waktu ngerjain skripsi, selalu dukung aku, nurutin apa yang aku mau, nemenin kemana mana dan ngga pernah ngeluh aku repotin soal skripsi. Terima kasih sudah support aku dan sayang sama aku mulai dari first time kita ketemu hehe. Maafin nadia yaaa yang selalu jarang gak ada waktu atau liburan bareng selama skripsi. Walaupun kamu suka marah marah agak jelas tapi kamu tau kan aku sayang kamu hehe.
5. **Kolab Pak Lutfi (Anak Bimbingan Pak Lutfi)**, Guys kalian tau kan gimana senengnya aku bisa satu bimbingan dan kolaborasi sama kalian. Terimakasih (**munawarah, nova, putrek,**) karena kalian aku juga bisa nyelesaiin skripsi tepat waktu hehe. Terima kasih kalian sudah mau aku repotin. Terima kasih sudah mau jadi temen debatku selama skripsi, sabar aku omelin dan aku gupuhin terus. Finally, kita lulus bareng walaupun melewati banyak sekali drama haha. Nadia sayang kalian, semoga kita bisa bertemu lagi dilain kesempatan.
6. **Rere, dan Rumpik**. Terima kasih banyak sahabat-sahabatku selalu sayang sama aku dan mau jadi sahabat dari Semester satu sampe skg. Aku tau kalian itu terbaik walaupun tergajelas, terfreak jugaaaaa, terdrama. Alhamdulillah Santuy bisa Skripsi bareng dan Lulus bareng hehe. Untuk kak rere, terimakasih sudah mau aku repotkan selama aku skripsi dan aku telfon-telfonin saat aku buntu ngerjain Skripsi. Terima kasih buat supportnya

selama ini kalian tau kan aku sayang banget sama kalian. Semoga kita sukses bareng yaaa!!!

7. **Daaaaan terima kasih juga buat semua sahabat sahabatku semua (Rani, Putri, Annisa dan Semuanyaaa yg gabisa Nadia sebutin satu satu)**

Tanpa kalian mungkin aku gabisa nyelesaiin semua tugas dengan baik. Terima kasih sudah menjadi pendukung nilai A ku di mata kuliah dan sampe nilai A di skripsi. Maafin karna selalu merepotkan. Intinya aku seneng banget kenal kalian semua!. Dan untuk semua temen temen yg gabisa nadia sebutkan satu persatu, terima kasihhhhhh!!!! Semoga ilmu kita selalu bermanfaat dan sukses dikedepannya.

***“TERIMA KASIH BANYAK TERUNTUK SEMUA ORANG YANG SELALU  
SUPPORT & DOAIN NADIA, LOVE YOU”***



## KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang, puja dan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat mengerjakan proposal skripsi yang menjelaskan tentang **“Pengaruh Sikap Keuangan, Toleransi Risiko, dan Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga”**. Proposal skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi serta dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Manajemen Strata Satu pada Program Studi Manajemen Keuangan di STIE Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan proposal skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, dan banyak kekurangan baik dalam metode penulisan maupun pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan penulis. Sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun di kemudian hari dan dapat memperbaiki segala kekurangannya.

Dalam penulisan proposal skripsi ini penulis selalu mendapatkan bimbingan, dorongan, motivasi serta semangat dari beberapa pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Bapak Dr. Lutfi, S.E., M.Fin** selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya, tenaga dan pikirannya untuk membimbing penulis dalam penulisan proposal skripsi ini.
2. **Bapak Dr. Yudi Sutarso, S.E., M.Si., Ph.D** selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.

3. **Bapak Burhanudin, S.E., Ph.D.** selaku Ketua Program Studi S1 Manajemen STIE Perbanas Surabaya.
4. **Bapak Dr. Drs. Soni Harsono M.Si.** selaku Dosen Wali yang selalu membimbing dan mengarahkan.
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen pengajar dan staf karyawan STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan ilmu dan membantu dalam proses penyusunan proposal skripsi ini.

Akhir kata penulis mengucapkan rasa terimakasih kepada semua pihak dan apabila ada yang tidak disebutkan penulis mohon maaf, dengan besar harapan semoga proposal skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis sendiri dan umumnya bagi pembaca.

Surabaya, 24 Januari 2020

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRACT/RINGKASAN .....	xvii
ABSTRAK/RINGKASAN .....	xviii
 BAB 1    PENDAHULUAN .....	 1
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
1.5 Sistematika Penulisan .....	8
 BAB II    TINJAUAN PUSTAKA.....	 10
2.1 Penelitian Terdahulu .....	10
2.2 Landasan Teori.....	33
2.3 Kerangka Pemikiran.....	42
 BAB III    METODE PENELITIAN .....	 44
3.1 Rancangan Penelitian.....	44
3.2 Batasan Penelitian.....	45
3.3 Identifikasi Variabel .....	45
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	46



3.5 Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	50
3.6 Instrumen Penelitian .....	51
3.7 Data dan Metode Pengumpulan Data .....	52
3.8 Uji Validitas dan Realibilitas Instrumen Penelitian.....	53
3.9 Teknik Analisis Data.....	56
 BAB IV	
GAMBARAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	62
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	62
4.2 Analisis Data.....	69
4.3 Pembahasan .....	88
 BAB V	
PENUTUP.....	94
5.1 Kesimpulan .....	94
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	94
5.3Saran .....	95
 DAFTAR RUJUKAN	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	:	Skala Interval Perilaku Pengelolaan Keuangan	47
Tabel 3.2	:	Skala Interval Sikap Keuangan	48
Tabel 3.3	:	Tabel Scoring	49
Tabel 3.4	:	Skala Interval Toleransi Risiko	49
Tabel 3.5	:	Frekuensi Skor Total Rasio Pengalaman Keuangan	50
Tabel 3.6	:	Kisi-Kisi Kuesioner	52
Tabel 3.7	:	Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil	54
Tabel 3.8	:	Uji Validitas dan Reliabilitas Sampel Kecil (2)	56
Tabel 3.9	:	Ketentuan Nilai Validitas dan Reliabilitas	60
Tabel 4.1	:	Tingkat Pengembalian Kuesioner	62
Tabel 4.2	:	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Perilaku Pengelolaan Keuangan	71
Tabel 4.3	:	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Sikap Keuangan	74
Tabel 4.4	:	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Toleransi	76
Tabel 4.5	:	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Toleransi Risiko (2)	77
Tabel 4.6	:	Frekuensi Skor Total Variabel Pengalaman Keuangan	79
Tabel 4.7	:	Tanggapan Responden Terhadap Variabel Pengalaman Keuangan	80
Tabel 4.8	:	Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	84
Tabel 4.9	:	Correlation Among Laten Variabels With SQRTs Of Aves	85
Tabel 4.10	:	Path Coefficients Dan P-Value	86
Tabel 4.11	:	Hasil Evaluasi Struktural	87

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	:	Kerangka Pemikiran Kolaborasi	42
Gambar 2.2	:	Kerangka Pemikiran	43
Gambar 4.1	:	Karakteristik Responden Berdasarkan Wilayah	63
Gambar 4.2	:	Karakteristik Responden Berdasarkan Kelamin	64
Gambar 4.3	:	Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Anak	65
Gambar 4.4	:	Karakteristik Responden Berdasarkan Umur Usia	66
Gambar 4.5	:	Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan	67
Gambar 4.6	:	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan	68
Gambar 4.7	:	Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan	69
Gambar 4.8	:	Model Partial Least Square Structural Equation Modelling	82
Gambar 4.9	:	Hasil Estimasi Model	86



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	:	Kuesioner Penelitian Sampel Kecil
Lampiran 2	:	Kuesioner Penelitian Sampel Besar
Lampiran 3	:	Data Responden Sampel Kecil
Lampiran 4	:	Data Responden Sampel Besar
Lampiran 5	:	Tabulasi Sampel Kecil
Lampiran 6	:	Tabulasi Sampel Besar
Lampiran 7	:	Output Sampel Kecil
Lampiran 8	:	Rekapitulasi Karakteristik Responden
Lampiran 9	:	Analisis Deskriptif
Lampiran 10	:	Output Sampel Besar



# **THE EFFECT OF FINANCIAL ATTITUDE, RISK TOLERANCE, AND A FINANCIAL EXPERIENCE OF FAMILY FINANCIAL MANAGEMENT BEHAVIOR**

**Nadia Nur Ruwanda**

**Perbanas Surabaya STIE**

**Email:** [2016201472@students.perbanas.ac.id](mailto:2016201472@students.perbanas.ac.id)

## **ABSTRACT**

*Financial management behavior become a very important at this time. This is related to the consumptive behavior in Indonesian and especially in Surabaya, Sidoarjo and Madura. The purpose of this study is to examine The Effect Of Financial Attitude, Risk Tolerance, and Financial Experience on Family Financial Management Behavior. The sample consisted of 403 respondents who had the characteristics of respondents who had a minimum income of Rp. 4.000.000 per month, married, and domiciled in Surabaya, Sidoarjo, and Madura. Samples were selected using purposive sampling technique. Data were analyzed by Structural Equation Modeling on PLS (Partial Least Square). The result show that financial attitude a significant positive effect on financial management behavior, risk tolerance had significant positive effect on financial management behavior, and financial experience had significant positive effect on family financial management behavior.*

**Key words:** *Financial Management Behavior, Financial Attitude, Risk Tolerance, Financial Experience.*

**PENGARUH SIKAP KEUANGAN, TOLERANSI RISIKO, DAN  
PENGALAMAN KEUANGAN TERHADAP PERILAKU  
PENGELOLAAN KEUANGAN KELUARGA**

**Nadia Nur Ruwanda  
STIE Perbanas Suraaya**

**Email : [2016201472@students.perbanas.ac.id](mailto:2016201472@students.perbanas.ac.id)**

**ABSTRAK**

Perilaku manajemen keuangan telah menjadi isu yang sangat penting saat ini. Hal ini terkait dengan perilaku konsumtif masyarakat di Indonesia dan khususnya di kota Surabaya, Sidoarjo dan Madura. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh Sikap Keuangan, Toleransi Risiko, dan Pengalaman Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga. Sampel terdiri dari 403 responden yang memiliki karakteristik, yaitu responden yang memiliki pendapatan minimal Rp. 4.000.000 per bulan, sudah menikah atau berkeluarga, dan berdomisili di Surabaya, Sidoarjo, dan Madura. Pengambilan sampel dilakukan dengan cara Purposive Sampling. Analisis menggunakan *Structural Equation Modeling* pada PLS (*Partial Least Square*). Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa sikap keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, toleransi risiko berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan, dan pengalaman keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap perilaku pengelolaan keuangan.

Kata kunci: Perilaku Pengelolaan Keuangan, Sikap Keuangan, Toleransi Risiko, Pengalaman Keuangan.